

Hazine Müsteşarlığından:
20.11.2015

**Emeklilik Şirketlerince Sunulan Bilgi, Belge ve Formların
Esas ve Usullerine İlişkin Genelge (2015/ 46)**

Bu Genelge 25/05/2015 tarih ve 29366 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ("Yönetmelik") uyarınca katılımcıya ve sponsor kuruluşa sunulacak bilgi, belge ve formların esas ve usullerinde yapılması gereken değişiklikleri açıklamak üzere hazırlanmıştır.

Bu Genelge ile 25/01/2013 tarih ve 2013/2sayılı Emeklilik Şirketlerince Sunulan Bilgi, Belge ve Formların Esas ve Usullerine İlişkin Genelge yürürlükten kaldırılmıştır.

I) Bilgi, Belge ve Formlar

Emeklilik şirketleri tarafından katılımcıya ve sponsor kuruluşa sunulacak bilgi, belge ve formlar aşağıda belirtilen şekilde düzenlenir.

- (a) Teklif formunun (bireysel/gruba bağlı bireysel ve işveren grup emeklilik sözleşmeleri için) asgari içeriği Ek-1'de yer almaktadır.
- (b) Giriş bilgi formunun (katılımcı ve sponsor kuruluş için) içeriği Ek-2'de yer almaktadır. Giriş bilgi formu en az 12 punto ve kolay okunabilir yazı fontu kullanılarak hazırlanacaktır.(Arkalı-önlü ya da ayrı sayfalar halinde toplamda iki sayfayı geçmeyecektir.)
- (c) İşveren grup emeklilik sertifikasının asgari içeriği Ek-3'te yer almaktadır.
- (ç) Aktarım bilgi formunun (katılımcı ve sponsor kuruluş için) asgari içeriği Ek-4'te yer almaktadır.
- (d) Aktarım talep formunun (katılımcı ve sponsor kuruluş için) örnek şekli ve asgari içeriği Ek-5'de yer almaktadır. Emeklilik şirketleri formun şeklinde, genel formatı bozmadan kısmi değişiklikler yapabilir ve formu aktarım bilgi formunun arkasına basabilir. İstatistik amaçlı bilgilerin katılımcı tarafından doldurulmaması, aktarım talebinin sonuçlandırılmasına engel teşkil eden bir husus olarak değerlendirilemez.
- (e) Hesap özetinin (katılımcı ve sponsor kuruluş için) asgari içeriği Ek-6'da yer almaktadır.
- (f) Ayrılma bilgi formunun asgari içeriği Ek-7'de yer almaktadır.
- (g) Ayrılma talep formunun örnek şekli ve asgari içeriği Ek-8'de yer almaktadır. Şirketler formun şeklinde, genel formatı bozmadan kısmi değişiklikler yapabilir ve formu ayrılma bilgi formunun arkasına basabilir. İstatistik amaçlı bilgilerin katılımcı tarafından doldurulmaması, ayrılma talebinin sonuçlandırılmasına engel teşkil eden bir husus olarak değerlendirilemez.
- (ğ) Emeklilik bilgi formunun örnek şekli ve asgari içeriği Ek-9'da yer almaktadır. Şirketler formun şeklinde, genel formatı bozmadan kısmi değişiklikler yapabilir.
- (h) Hesap bildirim cetvelinin asgari içeriği Ek-10'da yer almaktadır.
- (i) Yönetmeliğin 23 üncü maddesi uyarınca takvim yılının her üç aylık döneminde katılımcılara yapılacak bilgilendirmenin içeriği Ek-11'de yer almaktadır.

II) İnternet Erişimi

(a) Emeklilik şirketleri resmi İnternet siteleri üzerinden, katılımcılar ile sponsor kuruluşların bu Genelgede belirtilen ilgili bilgi, belge ve formlara ulaşabilmesini sağlamak üzere gerekli düzenlemeleri yapar.

(b) Bu Genelge'de yer alan bilgi, belge ve formlar; katılımcıya ait bilgileri içerecek şekilde şirket internet sitesinde katılımcının kendisine ait şifresi ile giriş yapabileceği güvenli alanda kullanıma sunulur. Kullanıcı ekranına giriş için kullanıcı yetkilendirme işlemleri sözleşmenin yürürlüğe girmesini müteakip 5 iş günü içerisinde şirket tarafından gerçekleştirilir.

III) Emekliliği Yaklaşan Katılımcının Yatırım Tercihinin Yönlendirilmesi

Yönetmeliğin 23 üncü maddesinde belirtilen, emekliliği yaklaşan katılımcının birikiminin mali piyasalardaki risklerden daha az etkilenmesini sağlamak amacıyla düşük risk düzeyine sahip fonlara geçişini sağlamak üzere, katılımcıya yapılacak yazılı öneride asgari olarak aşağıdaki hususlara yer verilir.

- (a) Söz konusu yazılı önerinin yapılma nedenleri hakkında bilgi verilir.
- (b) Halihazırda seçilmiş emeklilik yatırım fonları ve bunlara ilişkin risk profili hakkında genel bilgi verilir.
- (c) Katılımcının daha az risk içeren emeklilik yatırım fonlarına geçiş yapmasının, birikiminin mali piyasalardaki risklerden daha az etkilenmesini sağlayacağı hususu vurgulanır.
- (ç) Katılımcı, daha az yatırım riski içeren emeklilik yatırım fonlarına geçiş için yapması gerekenler konusunda bilgilendirilir.

(IV) Diğer Hususlar

- (a) Bu Genelgede yer alan bilgi, belge ve formlarda fon toplam gider kesintisine ilişkin bir bilgilendirmenin söz konusu olduğu durumlarda, bu kesintinin oranı günlük ve yıllık olarak ayrı ayrı belirtilir.
- (b) Katılımcıya sunulacak ek fayda varsa, ek faydaya ilişkin bilgilendirme metni teklif formu ekinde sunulur.
- (c) Teklif formunun (bireysel/gruba bağlı bireysel ve işveren grup emeklilik sözleşmeleri için) son sayfasında "Ödeme Bilgileri ve Kesintiler" başlığına yer verilir. Bu doğrultuda, bahse konu formun son sayfası; katılımcı, aracı, varsa katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi ve sponsor kuruluş temsilcisi tarafından imzalanır.